

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

УДК 336

Наталья Алексеевна Проданова,
д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета РЭУ им. Г.В. Плеханова
Эл. почта: prodanova-00@mail.ru

Наталья Ильинична Малых,
к.э.н., доцент кафедры мировой и национальной экономики Всероссийской академии внешней торговли Минэкономразвития РФ
Эл. почта: malyihni@mail.ru

В статье рассматриваются особенности банковской деятельности, цели и функции банков, принципиально отличающих их деятельность от деятельности компании любой другой независимой экономической сферы, роль кредитных организаций в обществе и необходимость их существования для поддержания экономики страны в целом. Авторами подчеркивается, что банки должны быть не только многофункциональными и оперативными, но также отвечать всем требованиям надежности и стабильности. В статье приводится методика анализа финансового состояния банков.

Ключевые слова: *финансовые институты, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициентный анализ, обязательные нормативы банков.*

Natal'ya A. Prodanova,
Doctor of Economics, Professor
Department of Accounting REU them.
GV Plekhanov
E-mail: prodanova-00@mail.ru

Natal'ya I. Malykh,
candidate of Economics, Associate
Professor of the department of world
and national economics The Russian
foreign trade academy of the ministry for
economic development of Russia
E-mail: malyihni@mail.ru

METHODS OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF BANKS

The article discusses the features of banking activities, objectives and functions of banks, they are fundamentally different from the activity of the company any other independent of the economic sphere, the role of credit institutions in society and the need for their existence in order to maintain the country's economy as a whole. The author stresses that banks should not only be multi-functional and operational, but also to meet all the requirements of reliability and stability. The article provides a method for analyzing the financial condition of banks.

Keywords: *financial institutions, horizontal analysis, vertical analysis, ratio analysis, mandatory regulations of banks.*

Функционирование современной экономики построено на движении денежных средств, которое подкреплено множеством инструментов, операций, финансовых процессов. Индивидуальное направление движения собственных денежных средств создает человек, а вот поддержку потоку обеспечивает специальная структура, называемая финансовым институтом, организацией, участвующей в финансово-кредитной системе, например: банк, страховая компания, инвестиционный и пенсионный фонды и другие. Наиболее древнейшей структурой среди участников финансового рынка является коммерческий банк. В то же время банк заслуживает звание наиболее популярного поставщика денежных ресурсов, преследующих свою коммерческую цель, получение прибыли.

Теория экономики гласит: товарно-денежные отношения базируются на трех схемах. В первой товар меняется на товар, во второй товар меняется на товар посредством денег, в третьей деньги переходят от одного владельца к другому. Следовательно, движение денежных средств – это часть товарно-денежных отношений, позиционирующая самостоятельное движение денег как таковых.

Практический подход к сущности денежных движений выделяет главные формы денежных отношений:

- бюджет – формирование бюджетов и расходование средств из них;
- налоги – уплата (получение) налогов и сборов;
- кредит – передача денег и их возвращение.

Крайнюю форму, кредит, обеспечивают коммерческие кредитные организации, которые выполняют определенные функции, ставящие банки в особое положение. Дело в том, что банки, обладая полномочием выпускать в обращение и изымать из него деньги, играют роль исходного звена в сфере финансового рынка и регулятора денежной массы в обращении. К тому же банки имеют полный доступ ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, и так же в их компетенции стоит обслуживание небанковских кредитных организаций наравне с прочими клиентами. Как самостоятельный институт только банки способны осуществлять полный спектр рыночных денежных операций. В глобальном смысле банки по своему определению являются финансовыми организациями, ориентированными на универсальность деятельности в своей сфере, в то время как прочие финансовые институты (страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды и др.) являются довольно узкоспециализированными организациями. Тем самым, совокупность банков в своем масштабе образует банковскую систему, на развитие которой влияют экономические и политические процессы в стране, а так же социальные предпочтения в целом.

Говоря о кредитных организациях с правовой точки зрения, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 раскрывает определение кредитной организации как юридического лица, целью деятельности которого является извлечение прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеющего право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [2].

Законом выделена ещё одна единица финансового кредитного рынка, небанковская кредитная организация, которая наравне с коммерческими

банками вправе осуществлять исключительно банковские операции преимущественно только в части осуществления перевода денежных средств и расчета между юридическими лицами без открытия банковских счетов, и прочих связанных с переводом операций.

Лаврушин И.О. определяет банк с точки зрения предприятия, как специфическую структуру, производящую продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств, что и выделяет банк среди других хозяйствующих субъектов [6].

Другой источник, специализирующийся на изучении банковского дела (труды Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой), так же подчеркивает главную цель существования кредитной организации, утверждая, что *кредитная организация* – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством [4].

Из определений следует, что кредитные организации, как хозяйствующие субъекты, во главе своей деятельности ставят основополагающей целью получение прибыли. Понятно, что без определенной доли дохода функционирование финансового института невозможно, но, как правило, в отношении банков не стоит устанавливать приоритет на прибыли в качестве единственной цели, так как в этом случае банки будут неверно сориентированы в отношении общества, а общество – в отношении банков. Таким образом, цель деятельности кредитных организаций целесообразно трактовать как деятельность в интересах клиентов (т.е. предоставление необходимых денежных ресурсов и другие операции на кредитном рынке) с целью извлечения прибыли. Следовательно, более правильно будет сказать, что банки действуют на коммерческой основе, а не ставят

главной целью прибыльность своей деятельности.

Для полноценного понимания целей и деятельности банка необходимо определить его миссию. В условиях рыночной экономики в Российской Федерации различают:

- Центральный Банк, отвечающий за развитие и укрепление банковской системы России, за защиту и обеспечение устойчивости национальной валюты, обеспечивающий стабильность и развитие платежной системы РФ, а так же осуществляющий денежную эмиссию;

Помимо Центрального Банка выделяют целую систему банков, осуществляющих коммерческую банковскую деятельность, а именно:

- универсальные банки, выполняющие широкий спектр банковских операций и действующие в интересах клиента;

- инвестиционные банки, оперирующие с инвестициями, как правило, в ценные бумаги и производные финансовые инструменты;

- сберегательные банки, основной целью которых является привлечение денежных средств населения.

В зависимости от миссии и цели своего существования кредитные организации выполняют ряд функций, поддерживающих статус коммерческого банка и принципиально отличающих их деятельность от деятельности компании любой другой независимой экономической сферы.

1. Прежде всего, кредитные организации, выполняя роль финансового института, занимаются привлечением и накоплением временно свободных денежных средств населения. Денежные средства, аккумулируясь на счетах в банке, с одной стороны приносят доход своим владельцам, с другой – служат ресурсами для проведения ссудных операций банка, выступая источником для кредитования. Эта функция выступает для коммерческого банка не только как главная, но и как основной вид деятельности и дохода.

2. Второй специфической функцией банка на финансовом рынке является его выступление в качестве посредника в кредитовании. Таким образом, коммерческий банк устраняет типичные для кредитной

сферы проблемы и принимает на себя часть рисков. Временно свободные накопленные средства банк направляет туда, где они способны нести экономическую выгоду, предварительно рассматривая более выгодные условия от сделки, просчитывая и корректируя все возможные риски.

3. В настоящее время через банки проходит огромное количество платежей как физических, так и юридических лиц. Поэтому, отдельной функцией деятельности банка можно назвать его посредничество в проведении расчетов и платежей, т.к. только кредитным организациям принадлежит исключительное право и способность регулировать и обеспечивать процесс денежного оборота и расчетов практически между всеми видами субъектов экономических отношений. Оптимизируя свою деятельность, банки успешно оперируют с большим количеством финансовых инструментов, предлагая клиентам различные формы расчетов: аккредитивы, платежные поручения, инкассо, чеки и векселя, банковские карты и т.д. Кроме того кредитные организации активно развивают и предлагают новые продукты (например, развитие электронных безналичных расчетов, набравших в последние годы высокую популярность, на новых условиях привлекательных для клиентов).

4. Ещё одной специфической функцией деятельности коммерческого банка выступает создание им кредитных денег как нематериального актива. Кредитные деньги образуются в момент открытия (ненулевого) счета в банке и существуют только в виде записи, не имея физической формы. Механизм создания кредитных денег с помощью обязательных нормативов резервирования регулируется Центральным Банком, так как кредитные организации для поддержания необходимого минимума обязательного резерва обязаны оставлять часть средств вкладчика на счете. Остальную массу, принявшую форму нематериального актива, они могут выдавать в виде ссуд.

К основной деятельности кредитной организации, разрешенной законом «О банках и банковской де-

тельности» на территории РФ можно добавить так же осуществление посредничества на фондовом рынке, предоставление консультационных и информационных услуг и проч.

Акцентируя внимание на осуществлении особых операций на финансовом рынке, которые банки не могут не выполнять, а небанкам их выполнять не разрешено (накопление денежных средств в депозитах, выдача кредитов, осуществление расчетов), следует закрепить свое внимание на важности роли кредитных организаций в обществе и необходимости их существования для поддержания экономики страны в целом. Нельзя не отметить, что они должны быть не только многофункциональными и оперативными, но также отвечать всем требованиям надежности и стабильности. Помимо этого, в виду сложности и уникальности структуры деятельности кредитных организаций, существуют серьезные ограничения как на внутреннее, так на внешнее управление банками в виде государственного надзора и регулирования.

Следующие финансовые институты осуществляют внешний контроль над состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке:

- Банк России;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;
- Внешний аудит.

Внутренний контроль (аудит) над состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке индивидуально в каждом банке осуществляют внутренние подразделения и ответственные лица коммерческого банка (внутренний аудит, служба информационной безопасности, менеджмент и проч.) [9].

Поддержание внутренней стабильности деятельности банка, его надежности и долгосрочной конкурентоспособности невозможно представить без сбалансированной системы внутреннего финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент в коммерческом банке – это система эко-

номических денежных отношений по управлению денежными ресурсами, находящимися в распоряжении банка, в соответствии со стратегическими целями развития банка [7].

Финансовый менеджмент в банке акцентирует свое внимание на следующих процессах:

- формирование политики банка;
- управление собственным капиталом;
- поддержание достаточно высокого уровня ликвидности;
- разработка и применение эффективной системы маркетинга;
- непрерывная работа с функцией капитализации дохода;
- грамотное распоряжение активами и пассивами;
- управление кредитным портфелем;
- регулирование и контроль над банковскими рисками.

Объектом деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке выступает анализ и контроль финансовых операций банка, и управление с помощью финансовых операций потоками денежных средств клиентов, находящихся в деловом цикле. Субъект управления индивидуален для каждого банка. Обычно в качестве субъекта выступает: высшее руководство (управление), структурные подразделения, персонал банка, служба внутреннего контроля и аудита.

В условиях жесткой конкуренции банк постоянно изменяет и разрабатывает собственные правила поведения, корректируя и совершенствуя свою деятельность в соответствии с изменяющейся экономической ситуацией в стране.

Таким образом, банковская сфера деятельности принципиально отличается от деятельности любого другого финансового института, а прежде всего:

- высокой долей привлеченных и заемных средств от клиентов на балансе банка, влекущей ответственность за эффективное использование и распоряжение средствами;
- подвижностью, нестабильностью и чрезвычайной изменчивостью параметров функционирования финансовых рынков, провоцируемая экономическими, политическими,

социальными и иными причинами, требующая от финансового менеджмента, постоянной аналитической напряженности и оперативности реагирования как на рискованные ситуации, так и на возможность безрисковой максимизации дохода;

- разнообразием клиентов (физических и юридических лиц), необходимость постоянно и одновременно работать с разными отраслями и секторами производства, отвечать всем интересам и требованиям (или согласовывая противоречивые потребности, минимизируя убыток для себя и других участников отношений), формируя особую систему программ и мер для оптимизации своей деятельности;
- особенностью представления банковских продуктов в нематериальном виде и необходимостью участия практически всех специальных подразделений банка в производстве такого продукта.

Тем не менее, несмотря на всю сложность и уникальность банковской деятельности, всегда стоял вопрос об оценке и анализе того или иного банка в разрезе конкретного субъекта для точной идентификации надежного и ориентированного на дальнейшее функционирование в стратегическом аспекте, в то время как в глобальном масштабе важную роль всегда играла оценка деятельности всей банковской системы страны для достоверного определения её кредитного и экономического положения в целом.

Управление банковской деятельностью в каждом банке имеет свои особенности. При этом они не обязательно одни и те же в разных странах. Деятельность банков в любой стране непосредственно связана с таким вопросом первостепенной государственной важности, как регулирование денежного хозяйства и тем самым — обеспечение здоровья финансов страны путем уменьшения или увеличения денежной массы в обращении, сжатия или эмиссии кредитных денег.

Цель анализа банка — установление надежности, платежеспособности, его способности покрывать возможные убытки за счет собственных средств. Таким образом,

баланс банка является инструментом банковского менеджмента.

В настоящее время в работах разных авторов выделяют различные направления анализа. Так в работе Борисовой О.В. [5] проводится исследование основных направлений финансового анализа. По мнению большинства авторов, анализ финансового состояния составляет лишь небольшой блок экономического анализа. В рамках финансового анализа чаще всего рассматриваются абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, деловой активности, прибыльности [5, с. 290].

Существует три основных метода анализа: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициентный анализ.

Горизонтальный анализ строится на основе группировки актива и пассива (по отдельности). Суть этой методики состоит в определении абсолютных приростов и темпов роста статей баланса, и позволяет выявить тенденции изменения статей, спрогнозировать рост или уменьшение суммы статей.

При проведении горизонтального анализа баланса банка следует обращать внимание на уменьшение портфеля ценных бумаг, выраженных в общих активах к объему и удельному весу. Так же горизонтальный метод требует контроля над изменениями в кредитной и инвестиционной деятельности, так как они являются для банка основными. Таким образом, большое изменение тех или иных статей должно быть выявлено и обусловлено с помощью горизонтального анализа.

Стоит заметить, что увеличение активов банка в большинстве случаев влечет за собой негативные последствия. Но одного горизонтального анализа баланса банка для полной оценки не достаточно и необходимо проанализировать деятельность при помощи других эффективных методов, которые используют различные показатели

Вертикальный анализ определяет структуру активов и пассивов компании, выделяя отдельные веса групп баланса. Удельные веса позволяют

определить долю того или иного ресурса в структуре банковского баланса, а именно: оценить состав клиентской базы, определить стоимость банковских ресурсов, выявить основные виды активных операций, определить наиболее и наименее эффективные вложения банка, подготовить мероприятия по управлению активами и пассивами.

Исследование структуры бухгалтерского баланса коммерческого банка, прежде всего, стоит начинать с анализа пассивов, отражающего источники собственных и привлеченных средств, поскольку объем и структура пассивов являются определяющим условием формы и направления использования банковских ресурсов, то есть прямо влияют на объем и структуру активов.

Соотношение собственных и привлеченных средств коммерческие банки должны поддерживать в соответствии с установленным нормативом.

Активные операции банка преимущественно составляют большую часть его операций. Актив баланса характеризует состав, размещение и целевое использование средств банка. Он показывает, во что вложены финансовые ресурсы и каково назначение имеющихся в наличии хозяйственных средств.

Главной проблемой является установление и соблюдение рациональной структуры активов, которая во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, а также влиянием внешней среды. Таким образом, несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов, каждый банк должен стремиться к созданию рациональной структуры активов, которая зависит, прежде всего, от качества активов.

Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход. Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. Уста-

навливая рациональную структуру активов, банк должен выполнять требования ликвидности, а следовательно, иметь достаточный размер высоколиквидных, ликвидных и долгосрочных средств по отношению к обязательствам с учетом их сроков, сумм и типов, и выполнять нормативы мгновенной и общей ликвидности.

Горизонтальный и вертикальный анализы дополняют друг друга и на практике нередко строят аналитические таблицы, в которых приводятся и показатели структуры, и показатели динамики [8, стр.245].

Рассмотрев Баланс кредитной организации, можно сформировать мнение о наличии и доли основных средств и нематериальных активов, кредиторской задолженности и накопленных резервов банка. К тому же можно убедиться в отрицательной или положительной тенденции изменения валюты баланса и отдельных статей.

Другую картину рисует отчет о финансовых результатах. Важнейшая информация, предоставляемая этим отчетом, доходы, расходы и, конечно же, финансовый результат по отчету. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются публикуемой отчетностью, находясь в открытом пользовании для клиентов банка и вполне достаточны для анализа кредитной организации. В состав финансовой отчетности так же входит отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах. Но анализ финансовой отчетности в разрезе динамики и структуры не дает полной картины уровня платежеспособности и устойчивости банка, как это делает коэффициентный анализ.

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк Российской Феде-

рации в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» определяет необходимые характеристики финансовой достаточности и надежности банков. К тому же отдельной формой к финансовой отчетности прилагается «Сведения об обязательных нормативах».

Для целей финансового менеджмента коэффициентный анализ принимает несколько иную форму, чем для целей анализа с точки зрения аудита и бухгалтерского учета, но так же опирается на обязательные нормативы, указанные в инструкции 139-И. В сущности же анализ с помощью коэффициентов позволяет установить количественную взаимосвязь между различными статьями или группами статей бухгалтерского баланса. Эти сгруппированные активные и пассивные статьи сопоставляются по определенному принципу, либо находится их удельный вес в валюте баланса. Таким образом, метод коэффициентов используется для регулирования деятельности коммерческого банка, путем нахождения необходимого пропорционального соотношения определенных статей активов и пассивов. Среди таких коэффициентов можно выделить показатели, отражающие ликвидность, эффективность деятельности банка, платежеспособность и деловую активность.

На основе данных публикуемой отчетности можно сформировать систему аналитических коэффициентов по анализу баланса счетов для оценки общего финансового положения коммерческого банка. Эта система получила начало от американского метода рейтинговой оценки коммерческих банков, более известный, как CAMEL-метод.

Для целей финансового менеджмента определяют финансовые показатели, которые можно сгруппировать следующим образом:

1. Коэффициенты достаточности капитала отражают уровень собственных средств компании и определяют степень независимости коммерческого банка. Достаточность таких показателей является необходимым критерием в оценке платежеспособности банка, регули-

руются Банком России и включают в себя следующие расчетные показатели: коэффициент достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), коэффициент достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) и коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

2. Наличие собственных ликвидных средств и способность создавать вокруг себя портфель наиболее ликвидных инструментов отражают коэффициенты ликвидности: коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2); коэффициент общей ликвидности (норматив Н3).

3. Эффективность деятельности коммерческого банка показывают коэффициенты рентабельности, наиболее существенными из которых для оценки экономической деятельности являются: коэффициент рентабельности активов; коэффициент рентабельности уставного капитала; коэффициент рентабельности доходовных активов.

В число обязательных нормативов включены так же: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (норматив Н9.1); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (норматив Н10.1); норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12).

В соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3490-У с 1 января 2017 года в число обязательных нормативов будет включен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Учитывая важность всех вышеперечисленных коэффициентов в совокупности, и сопоставляя их значения с нормативными и средними по отрасли, можно с достаточной долей уверенности смоделировать картину положения оцениваемого

коммерческого банка на фоне остальных банков-конкурентов. Более того, дополнительно рассчитав обязательные публикуемые коэффициенты, запрашиваемые ЦБ РФ, можно убедиться в соответствии банка общепринятым нормативам, а так же в его устойчивости, кредитоспособности и надежности. Такой анализ играет немаловажную роль для клиентов банка как физических и юридических лиц, так и для инвесторов и акционеров, а так же влияет на общеэкономическую ситуацию в стране. Поэтому расчет финансовых показателей и оценка бизнеса банка несет за собой не только интерес в разрезе экономической единицы, но и социальный, общеэкономический и политический характер.

Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104)
4. Блоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. В 2-х томах – М.: Юрайт-Издат, 2012.
5. Борисова О.В. Информационная база и методика финансового анализа деятельности корпораций // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. № 3. С. 289–294.
6. Лаврушин О.И., Фетисов Г.Г., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник – М.: Кнорус, 2016.
7. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: Учебник – М.: Кнорус, 2016.
8. Малых Н.И., Зацаринная Е.И. Методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческой организации // Аудит

и финансовый анализ. – 2015. – № 6. – С. 245–254.

9. Масловских П.С. Внешний контроль над состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке // Безопасность НКТ – 2011. – №5.

References

1. Federal Law of 10.07.2002 N 86-FZ (ed. Of 30.12.2015) “On the Central Bank of Russian Federation (Bank of Russia)” (rev. And ext., Joined. In force from 09.02.2016)

2. Federal Law of 02.12.1990 N 395-1 (rev. Of 12.29.2015) “On Banks

and Banking Activity” (rev. And ext., Joined. In force from 09.02.2016)

3. The Bank of Russia Instruction of 03.12.2012 N 139-I (ed. Of 11.30.2015) “On mandatory ratios of banks” (Registered in the Ministry of Justice of Russia 12.13.2012 number 26104)

4. Beloglazova G.N. Krolivetskaya L.P. Accounting in commercial banks. In 2 volumes. – M.: Yurayt-2012.

5. Borisova O.V. The information base and methods of the financial analysis of corporate performance // RISK: resources, information, procurement, competition. 2013. № 3. S. 289-294.

6. Lavrushin O.I. Fetisov G.G., Valentseva N.I. Banking: Textbook. – M.: KnoRus 2016.

7. Lavrushin O.I. Bank management: textbook. – M.: KnoRus 2016.

8. Small N.I., Zatsarinnyi E.I. Methods of analysis of financial stability and solvency of the commercial organization // finansoy Audit and Analysis – 2015. – №6. – with. 245-254.

9. Maslowski P.S. External control of the state of internal control in commercial bank // Security SAG – 2011. – №5.